

Když ne vy, tak to bude prodávat někdo jiný

Možná až příliš upřímný, ale jasný názor náměstka ministra Radka Urbana na námitku, že 830 Kč za přivedeného klienta penzijního fondu bude pro poradce nízká provize. I ten zazněl na dalším fóru Zlaté koruny pod názvem „Distribuce finančních produktů aneb Výchova klientů v Čechách“. Byl představen i exkluzivní výzkum Ipsos na téma regulace finančního trhu a využívání služeb finančních poradců a zprostředkovatelů. S přísnější regulací v oblasti poskytování finančních služeb souhlasí podle výzkumu 57 % Čechů. Jen 20 % obyvatel se zpřísněním pravidel na finančním trhu nesouhlasí a 23 % nemá jednoznačný názor. Zpřísnění regulace žádají především lidé s vyšším vzděláním (v kategorii středoškoláků i vysokoškoláků jsou to vždy dvě třetiny respondentů). Menší podporu u Čechů má naopak uplatňování jednotných pravidel regulace ze strany EU pro členskou zemi, ačkoli i zde větší podporu těmto opatřením projevují lidé s vyšším vzděláním.

Hlavním zaměřením výzkumu bylo hodnocení služeb finančních poradců a zprostředkova-

telů, jejichž činnosti by se měly dotknout některé chystané právní úpravy. Z výzkumu sice vyplynulo, že služeb finančních poradců a zprostředkovatelů alespoň jednou využilo 56 % dotázaných, ale nejčastěji si lidé nechávají poradit přímo v bance nebo pojišťovně (29 %). Naopak 38 % dotázaných uvedlo, že o žádnou z těchto služeb finančního poradenství nestojí a nemá zájem je využívat.



Obecně lze říci, že kredit finančních poradců je u české populace velice nízký. Za profesionály se všim všudy je považuje jen 8 % populace. Skoro třetina lidí (28 %) si myslí, že nabízejí jen takové smlouvy, z nichž mají pro sebe největší provizi, 16 % je přesvědčeno, že se příliš vnućují a jsou „vlezlí“, 12 % je přesvědčeno, že nabízejí jen produkty společnosti, pro kterou pracují.

Citlivá otázka se ptala, zda by lidé platili za služby finančního zprostředkovatele přímo, nebo jim lépe vyhovuje současný systém provizí. Polovinu lidí (50 %) tato otázka vůbec nezajímá. Přímo platbu by preferovalo 21 % lidí, formu provize upřednostňuje 29 %.

Fondům dal březen naději

Fondy sice za březen ztratily 730 mil. Kč, ale za poslední půlrok to bylo nejméně. Navíc z toho bylo přes 600 milionů z jediného fondu – ISČS Sporinvest. Podobná situace je i v dlouhodobějším pohledu, kdy od začátku roku se na více než 3miliardového odlivu podílí opět ISČS Sporinvest více než 2 miliardami.

Jde tedy o citelné přesuny v České spořitelně, kde klienti zčásti tyto peníze přesouvají do ISČS Sporotrendu i jiných, dále pak do tzv. prémiových vkladů, což jsou vlastně jen jinak konstruované zajištěné fondy – lidé ale milují slovo vklad a někteří možná i rádi spoléhají na to, že jsou formálně pojištěné. O jejich nárůstu však nemáme průběžné informace a nespádají pod fondbyznys.

Se zpožděním dostáváme i data o vkladech z ČNB a tam vidíme, že za první dva měsíce pokračuje pěkný příliv na netermínované vklady, kam od začátku roku přišlo přes 27 mld. Kč (z toho na běžné účty jen 11 miliard). Jistě na tom mají lví podíl docela slušně úročené tzv. spořicí účty bankovních nováčků, které mají zájem o depozita (na rozdíl od těch velkých, které spíš obtěžují). A protože jen tři nové (Zuno, Air a Equa) banky, které na tuzemském bankovním trhu začaly působit v loňském roce, dosud získaly celkem přes 74 tisíc zákazníků, a víme-li, že jen Air Bank má již přes 10 mld. Kč, může tato trojice již mít na vkladech kolem 30 mld. Kč.

Březen ve fondech dopadl velmi podobně jako v předcházejících měsících, přece jen však najdeme náznaky nových trendů: po 550 milionech odešlo z fondů peněžního trhu a zajištěných, naopak čtvrtmiliarda našla východ z nouze v dluhopisových fondech a 200 milionů zamířilo do akciových fondů. Tady se asi opravdu projevilo „akciové jaro“, když v předposledním týdnu zaznamenal

(Pokračování na stránce 2)

Čtete odborný časopis

FP-finanční poradce



- každý měsíc – časopis FP-finanční poradce
- každý týden – zpravodajský newsletter FPnews
- každý den – profesionální website FPweb.cz

Ukázkový výtisk zdarma

<http://predplatne.ihned.cz/predplatne/zkouska.php?tit=FP&pref=1>

economia
OBOR ROZHODUJE

AKTUÁLNĚ

ČNB úrokové sazby nezměnila

Bankovní rada ČNB nechala úrokové sazby beze změny. Základní úroková sazba, od které se odvíjí úročení komerčních úvěrů, tak již zůstává téměř dva roky na historickém minimu 0,75 %. „Důvody dnešního rozhodnutí jsou nasnadě. Měnověpolitická inflace se bude nadále pohybovat v blízkosti 2% inflačního cíle. Hlavní inflace je sice nad 3 %, ale měla by klesnout,“ uvedl guvernér Miroslav Singer.

Firma DG Trading nemá oprávnění k poskytování služeb v ČR

Společnost DG Trading Corp. se sídlem v Mahé na Seychelách, která prostřednictvím webu www.ixpand.info oslovuje v českém jazyce potenciální investory s nabídkou obchodování s cennými papíry na světových trzích, nemá oprávnění k poskytování investičních služeb na finančním trhu v ČR. ČNB o tom informovala na svých internetových stránkách. „Společnost Diamond Group neznám, ale byl bych extrémně opatrný,“ řekl analytik poradenské firmy Broker Consulting Jan Lener. Už jen internetové stránky, na kterých vlastně nejsou žádné informace, působí podle něj velmi podezřele.

Nezaměstnanost v eurozóně na rekordu

Míra nezaměstnanosti v eurozóně v únoru vystoupila na 10,8 %, a dostala se tak na nový rekord za dobu existence eurozóny. Nejhorší situace je ve Španělsku, kde nemá práci 23,6 % lidí. Situace se během února zhoršila i v celé EU, kde míra nezaměstnanosti podle Eurostatu vystoupila na 10,2 %. Eurostat odhaduje, že v únoru bylo v celé EU bez práce asi 24,55 mil. lidí. Z toho asi 17,13 mil. jich připadá na eurozónu.

Posad'te se ZDRAVĚ!

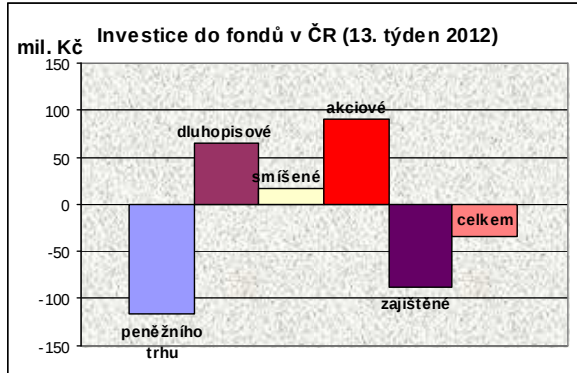
www.zdravotni-zidle.cz

(Pokračování ze stránky 1)

ISČS Sporotrend přírůstek 65 milionů a zejména TOP STOCK si připsal nových 105 mil. Kč. Nu a v posledním týdnu pak záměřilo 120 milionů do ISČS institucionálního akciového FF.

Skončil první kvartál tohoto roku – období enormních nárůstů, které vyhnalo akciové burzy k jejich maximům. Až závěr března naznačil vybírání zisků, takže i následující měsíce přes pokračující optimismus hrozí velkými výkyvy v obou směrech. Navíc v Evropě už zase blýská oranžové světélko, tentokrát na výnosu španělského 10letého dluhopisu, který minulý týden poprvé od ledna překročil 5,5 %. Nu a Recko bude pravděpodobně potřebovat třetí „pomoc“, takže guvernér polské centrální banky Marek Belka už prohlásil, že neustálé snahy EU o záchranu Řecka jsou „beznadějné“ a Atény by měly přijmout vlastní měnu s dočasným zachováním eura pro bankovní vklady. Možná tedy bude pokračovat „obyčejná blbá nálada“.

Pohled přízemnější, zato „domácí“, nabízí pohled na dividendovou stránku našich akcií. Výnos dividend indexu PX je totiž i v mezinárodním srovnání velmi příznivý. Podle aktuálních propočtů Fio banky dosahuje 5,8 % a výrazně tak převyšuje panevropský STOXX 600 s 3,7 % či širší americký S&P500 s necelými 2 %. Konkurenty nejsou ani regionální burzy v Maďarsku (BUX 2,3 %), Rakousku (ATX 3,5 %) či Polsku (WIG20 4,9 %).



EKONOMIKA

ČBA: Jednodušší financování i pojištění exportu nyní ještě blíže

Česká bankovní asociace, Ministerstvo financí a Ministerstvo průmyslu a obchodu na společném semináři jednali o konečném zprovoznění systému dorovnávání úrokových rozdílů (IMU) v ČR a jeho konkrétních parametrech. Přiblížili tak český export k odstranění jedné z překážek jeho konkurenceschopnosti v podobě možnosti financování exportu s pevnou úrokovou sazbou po celou dobu čerpání a splatnosti vývozního úvěru. Představitelé státu, exportéři a banky se na semináři také shodli na nutnosti urychleně dořešit problematiku zdanění přijatého pojistného plnění z pojištěných exportních úvěrů, jež ohrožuje profinancování některých obchodů. Dořešení dané záležitosti by jinak bylo odloženo až k 1. 1. 2015 spolu s odloženou účinností balíku pozměňovacích zákonů v souvislosti se zřízením jednotného inkasního místa.

MF: Novela umožní zvýhodněné úvěry pro exportéry

Tuzemští exportéři by v budoucnu mohli u komerčních bank získat úvěry za zvýhodněných podmínek, které zahrnují dorovnání úrokových rozdílů. Počítá s tím novela zákona o pojišťování a financování vývozu se státní podporou, informoval mluvčí Ministerstva financí Ondřej Jakob. Letos je na zvýhodněné exportní úvěry ve státním rozpočtu vyčleněno 150 mil. Kč. „Jedním z nástrojů podpory vývozu je dorovnávání úrokových rozdílů u půjček na financování exportu, které poskytují komerční banky. Tento nástroj dosud nebyl využíván kvůli vysoké administrativní náročnosti. Nová pravidla by měla odstranit všechny překážky,“ sdělil ministr financí Miroslav Kalousek. Částka 150 mil. Kč, která je ve státním rozpočtu pro letošek vyčleněna, podle Kalouska naruší plnění rozpočtových cílů. „Mohla by podpořit český export minimálně v jednotkách miliard korun, což by znamenalo tvorbu či udržení tisíců pracovních míst v době recese,“ uvedl Kalousek.

Dluhy domácností v únoru stouply o miliardu

Dluhy českých domácností u bank a finančních institucí se v únoru zvýšily o 988,6 mil. na 1,119 bil. Kč. Proti loňskému únoru stouply o 60,2 mld. Kč. Vychází to z údajů ČNB. Zadluženost podniků v únoru meziročně vzrostla o 44 mld. na 954 mld. Kč. Ve srovnání s předchozím měsícem byla vyšší o 10,5 mil. Kč.

Kalousek: Ekonomičtí ministři se neshodli na růstu daně z příjmů

Ministr financí Miroslav Kalousek opravil své vyjádření, že se ekonomičtí ministři dohodli na zvýšení sazby daně z příjmů fyzických osob. Podle jeho původního sdělení měla od roku 2013 stoupnout daň na 16 % ze superhrubé mzdy. „K takové dohodě ale ještě nedošlo,“ sdělil Kalousek. Podle něho se ministři shodli na růstu sazeb DPH na 15 a 21 % a na zachování výdajových paušálů ovšem s omezením na využití daňové slevy a bonusu. „Musím říci, že debatu pokládám za věcnou a konstruktivní a základní věci pokládáme za dohodnuté,“ uvedl ministr. Mezi hlavní body patří DPH a valorizace důchodů. Ta bude nižší, protože důchody budou valorizovány o jednu třetinu inflace a jednu třetinu růstu reálných mezd.

ZE ZAHRANIČÍ

Dohodnuto navýšení eurovalu

Ministři financí zemí eurozóny se dohodli na zvýšení úvěrové kapacity dvou záchranných fondů na 700 mld. eur (17,3 bil. Kč) a na „mobilizaci“ celkového „eurovalu“ na 800 mld. eur. Ministři to uvedli v oficiálním sdělení po neformálním zasedání v Kodani.

Z dohodnuté celkové částky bude ale mít eurozóna pro novou pomoc zemím ohroženým dluhovou krizí jen 500 mld. eur nových peněz, které budou v trvalém Evropském stabilizačním mechanismu (ESM). K tomu ministři započítali 200 mld. eur, které už dočasný Evropský fond finanční stability (EFSF) slíbil půjčit Řecku, Irsku a Portugalsku. Dalších asi 100 mld. eur už eurozóna bilaterálně nebo společně poskytla v prvním záchranném úvěru Řecku. Výsledek je kompromisem mezi požadavky řady členských zemí v čele s Francií na výrazné zvýšení „palebné síly“ eurovalu a postojem Německa, Finska a Nizozemska, kde je veřejné mínění ostře proti další pomoci předluženým zemím. Rozhodnutí o navýšení záchranných fondů dá eurozóně do ruky nástroj, s jehož pomocí bude moci v dubnu ve Washingtonu přesvědčovat partnery ze skupiny G20, aby zvýšili své příspěvky do MMF. Ten by je pak mohl použít k další pomoci zemím eura.

Výnosy nových italských dluhopisů klesly na nové minimum

Italská vláda ve čtvrtku prodala nové dluhopisy se splatností za 10 let s výnosem 5,24 %. To je nejlevnější úroveň od loňského srpna, kdy se začaly výnosy italských obligací prudce zvyšovat. V aukci pěti- a desetiletých dluhopisů získala státní pokladna 8 mld. eur (198 mld. Kč), což bylo na horním konci stanoveného rozpětí, sdělilo ministerstvo financí.

HSBC odejde ze Slovenska

Britský finanční ústav HSBC Holding do konce třetího čtvrtletí odejde ze Slovenska. Napsal to ekonomický list The Wall Street Journal. Rozhodnutí jedné z největších bankovních skupin světa patrně souvisí se snahou celkově zefektivnit činnost a zaměřit se na zvýšení ziskovosti. Banka uvedla, že nové služby přestane na Slovensku nabízet hned, kompletní servis tak bude poskytovat už jen klientům, s nimiž má smlouvu z dřívějšíka.

Moody's snížila výhled slovenského bankovního sektoru

Mezinárodní ratingová agentura Moody's Investors Service snížila výhled slovenského bankovního systému ze stabilního na negativní. Zdůvodňuje to případným zhoršením výhledů růstu ekonomiky a zhoršením kvality aktiv, jimiž banky disponují. Agentura očekává, že provozní prostředí slovenských bank se zhorší i kvůli horšímu výhledu ekonomiky celé Evropské unie.

KAPITÁLOVÝ TRH

S&P potvrdila rating AA/V4 pro Pioneer Funds – Strategic Income

Agentura Standard & Poor's v březnu potvrdila vysoký rating AA/V4 pro lucemburský dluhopisový podfond Pioneer Funds – Strategic Income. Ten patří ke klíčovým produktům skupiny Pioneer Investments a odborníky je oceňován zejména pro svoji dobrou dlouhodobou výkonnost, zkušenost manažerského týmu a také silné analytické zázemí. Investorům na Slovensku je k dispozici třída v dolarech a v eurech.

ČNB rozhodla o uznávání některých zkoušek konaných EFPA ČR

ČNB oznámila, že uznává zkoušky organizované EFPA ČR za účelem prokázání odbornosti osob, pomocí kterých provádí obchodník s cennými papíry své činnosti (osoba jednající se zákazníky, investiční makléř, obhospodařovatel portfolia a investiční poradce). „EFPA ČR je v tuto chvíli teprve druhou institucí v ČR, jejíž zkoušky pro uvedené osoby ČNB uznává,“ konstatuje Marta Gellová, předsedkyně Rady EFPA ČR. EFPA ČR je zájmové sdružení právnických osob, které je jako jediné v ČR licencováno EFPA Europe pro konání zkoušek finančních poradců €FA™ podle evropských standardů. Tuto zkoušku zatím složilo v ČR úspěšně 18 finančních poradců. EFPA ČR také akredituje vzdělávací programy pro přípravu na tuto zkoušku i pro následné průběžné vzdělávání držitelů certifikátu €FA™. Kromě této zkoušky bude nyní pořádat zkoušky dle vyhlášky č. 143/2009 Sb. a připravuje se též na získání akreditace ČNB pro konání zkoušek osob provádějících distribuci penzijních produktů dle zákona 427/2011Sb. Více na: www.efpa.cz.

BANKY

dTest: Zákon posílí práva klientů ve sporech s poskytovateli úvěrů

Práva spotřebitelů ve sporech s poskytovateli úvěrů jsou od dubna posílena. Začne totiž platit novela zákona o rozhodčím řízení, která zpřísní pravidla pro používání rozhodčí doložky ve smlouvách o spotřebitelském úvěru, informoval právní konzultant časopisu dTest Miloš Borovička. Pomocí rozhodčích doložek poskytovatelé spotřebitelských úvěrů vymáhají po klientech sankce za porušení smluvních podmínek. V minulosti se často stávalo, že rozhodce byl spřízněn s věžitelem a tomu také odpovídalo jeho rozhodnutí vůči dlužníkovi, kterému byly často ukládány vysoké pokuty. Novela zákona nyní podle Borovičky ale výrazně zlepší postavení spotřebitelů. Poskytovatelé úvěrů už nebudou moci schovat rozhodčí doložku malým písmem do smluvních podmínek tak, aby o ní klient nevěděl. Rozhodčí doložka u spotřebitelských smluv bude muset být sjednána na samostatné listině. "Pokud nejsou zákonné podmínky splněny, je rozhodčí doložka neplatná a rozhodce nebude mít pravomoc spor rozhodnout," upozornil Borovička. Připomněl, že rozhodcem spotřebitelských sporů už nyní nemůže být kdokoli, ale pouze osoba bezúhonná, s právnickým vzděláním, která je zapsána na seznamu Ministerstva spravedlnosti, a nezávislá.



Čistý zisk českého bankovního sektoru loni klesl o 4 procenta

Zisk po zdanění českého bankovního sektoru v roce 2011 klesl o 4 % na 53,5 mld. Kč. Ziskovost sektoru ovlivnily odpisy řeckých dluhopisů. Na Fóru Zlaté koruny to řekl viceguvernér ČNB Vladimír Tomšík. Zátěžové testy bankovního sektoru v Česku, které provedla ČNB na datech ke konci loňského roku, potvrdily dostatečnou odolnost tuzemského bankovního sektoru i v případě velmi nepříznivého vývoje. „Testy naznačují, že český bankovní sektor je schopen absorbovat i velmi nepříznivý vývoj plynoucí ze zahraničí. Občané se tak nemusí obávat o své vklady,“ uvedl Tomšík. Stabilitu bankovního sektoru podle něj podporuje vysoká úroveň likvidity. Rychle likvidní aktiva, která zahrnují pokladní hotovost, pohledávky vůči centrálním bankám, dluhopisy vládních institucí a centrálních bank a pohledávky splatné na požádání, stoupla loni o 10 % na 1,2 bil. Kč. Jejich podíl na celkových aktivech vzrostl o 0,77 procentního bodu na 26,9 %. V následujících třech letech by si banky podle testu i v případě hluboké recese v Evropě udržely souhrnné kapitálovou přiměřenost nad požadovanými 8 %, některé banky by ale musely doplnit kapitál. Na konci roku 2011 kapitálová přiměřenost bankovního sektoru v Česku činila 15,2 %.

Webový projekt Hypotekomat.cz

Společnost NetRoad spustila koncem loňského roku provoz nového webového projektu Hypotekomat.cz, internetového poradce a zprostředkovatele hypotečních úvěrů a refinancování hypoték. Hypotekomat nabízí v současné době jednu z nejvýhodnějších fixních hypotečních úvěrů od většiny předních finančních institucí působících na českém trhu s aktuální úrokovou sazbou 3,09 %. Hypotekomat poskytuje klientům komplexní servis a tým šetří jejich čas a finance.

Země BRICS začnou připravovat vlastní rozvojovou banku

Seskupení pěti velkých a dynamicky rostoucích zemí BRICS zahájilo přípravy na založení vlastní rozvojové banky pro chudé země, zároveň ale podpořilo posílení kapitálu Světové banky. Na závěr dvoudenního summitu to sdělil jeho hostitel, indický ministerský předseda Manmohan Singh. Skupina BRICS zahrnuje Brazílii, Rusko, Indii, Čínu a Jihoafrickou republiku a díky svému ekonomickému vzestupu získává v globálním měřítku stále větší váhu. Lídři pěti zemí, které se na světové populaci podílejí 45 % a na globální ekonomice čtvrtinou, chtějí založit finanční instituci typu Světové banky nebo Asijské rozvojové banky. Tu ale chtějí mocnosti rozvojového světa řídit samy a tak, aby podporovala rozvoj obchodu mezi členskými zeměmi.

Obezřetná měnová politika Číny

Čínská centrální banka potvrdila, že chce letos pokračovat v „omezitné“ měnové politice a bude věnovat zvláštní pozornost stavu globální ekonomiky. Banka ve své pravidelné čtvrtletní zprávě rovněž uvedla, že současný ekonomický výkon zemí je v souladu s jejím očekáváním, růst je na stabilní úrovni, inflace pod kontrolou a obavy z evropské dluhové krize se zmírňují. PBOC chce pokračovat ve své měnové politice, aby zajistila stabilní ekonomický růst. Současně však bude brát v úvahu cenovou stabilitu a finanční rizika. Banka hodlá také využít dostupných nástrojů, aby mohla zajistit trvalý a mírný růst úvěrů, a udržet přiměřenou velikost sociálního financování. Banka rovněž potvrdila, že bude pozvolna zvyšovat flexibilitu směnného kurzu jüanu a udržovat směnný kurz jüanu na „rozumné a vyrovnané“ úrovni.

Odliv vkladů z řeckých bank letos pokračuje

Zrychlený odliv soukromých vkladů z řeckých bank v prvních dvou měsících tohoto roku pokračoval. Celkový objem vkladů se na konci února snížil na 170,1 mld. eur (4,2 bil. Kč), což byla nejnižší úroveň za pět a půl roku. Plyne to z údajů Evropské centrální banky. Vklady jednotlivců a firem v Řecku se v únoru snížily o 2,7 % po lednovém poklesu o 3 %. Jejich úroveň je nyní 30 % pod maximum z prosince 2009, těsně předtím, než v zemi vypukla hluboká dluhová krize.

Japonské akcie na maximu od zemětřesení z března 2011

Japonský akciový trh 27. března vzrostl o více než 2 % a jeho hlavní index vystoupil nejvýše od loňského 11. března, kdy zemi zasáhlo silné zemětřesení s následnou ničivou přílivovou vlnou. Index Nikkei 225 v závěru vzrostl o 2,4 % na 10 255,15 bodu, a smazal tak více než 1% ztrátu za předchozí týden. Od počátku roku získává Nikkei více než 21 %.

Era osobní účet myslí na zdravotně znevýhodněné

Era osobní účet poplatkově zvýhodňuje handicapované občany. Zdravotně znevýhodněným je účet veden za snížený poplatek, navíc každý měsíc mají jeden výběr hotovosti na obchodních místech Poštovní spořitelny zdarma.

LBBW s novinkami v internetovém bankovníctví

LBBW Bank CZ rozšiřuje služby internetového bankovníctví a od dubna 2012 zavádí službu „LBBW Business Direct“. Novinku využijí zejména podnikatelské subjekty provádějící větší množství plateb či používající vícestupňové podepisování. Umožní jim export a import dat nebo využití kombinovaného vícestupňového podepisování platebních příkazů.

ČMSS snižuje úrokové sazby překlenovacích úvěrů

Českomoravská stavební spořitelna dále zvýhodňuje svou nabídku překlenovacích úvěrů. Až do konce dubna 2012 mohou klienti ČMSS v případě překlenovacích úvěrů Topkredit, Topkredit plus a Tophypo využít bezplatné vyřízení žádosti a současně snížených úrokových sazeb. Tyto překlenovací úvěry mají nyní klienti ČMSS k dispozici s nižší roční úrokovou sazbou, a to 0,2 % oproti předchozí nabídce. Vyřízení žádosti o tyto překlenovací úvěry je až do 30. 4. 2012 zdarma.

POJIŠŤOVNY A PENZIJNÍ FONDY

Allianz pojišťovna nabízí speciální pojištění PROženy

Allianz přidala k životnímu pojištění Rytmus, kryjícímu rizika celé rodiny, nové připojištění pro české ženy PROženy, které kryje speciální rizika závažných ženských onemocnění a zdravotních komplikací jak v těhotenství, tak při nebo po porodu. Jako první na českém trhu pojišťuje i závažné zdravotní stavy narozeného dítěte. Zároveň k ženskému pojištění nabízí nejširší škálu asistenčních služeb, které ženy v době nemoci nemohou vykonávat, jako je například donáška nákupu, hlídání dětí nebo úklid bytu. U pojištění PROženy rovněž ženám vycházejí na rozdíl od mužů do letošního 20. prosince až o 50 % levnější sazby.



Dvanáct nových variant zdravotního připojištění

U AXA životní pojišťovny lze od začátku dubna pořídit nové druhy zdravotních připojištění. V nabídce nových a modifikovaných připojištění je např. Milionové pojištění, kdy je celá pojistná částka automaticky vyplacena, pokud stupeň tělesného postižení dosáhne 50 %, není tedy odstupňována podle rozsahu poškození. Další je připojištění rekonvalescence, při jehož uplatnění bude klientovi poskytnuta částka závislá na počtu dní předchozí hospitalizace. Pojistit se lze také pro případ chirurgického zákroku, po jehož provedení následuje jednorázová výplata, toto se navíc vztahuje i na drobnější zákroky. V rámci úrazového pojištění byla zkrácena doba nezbytného léčení na sedm dní, která je platná pro všechny typy úrazů a není již třeba sjednávat tarify na různé druhy úrazů. Dále AXA životní pojišťovna rozšířila nad zákonný rámec své pojistné podmínky pro případ invalidity. Tzn. že vytvořila nový, 4. stupeň invalidity, který je definován kombinací 3. stupně invalidity a zároveň přiznáním zákonného příspěvku na péči pro stupeň závislosti III nebo IV.

Allianz varuje: Živé smlouvy nebožtíků jsou promlčené až za 10 let

V Allianz pojišťovně jsou stále vedeny smlouvy životního pojištění klientů, kteří už nežijí, a to často i několik let. Správci pojištění v Allianz to vědí např. proto, že jiné pojištění stejného klienta – např. automobilu nebo nemovitosti – skončilo právě z důvodu úmrtí pojištěného, což pojišťovně oznámili pozůstalí. O plnění z životního pojištění těchto klientů se však nikdo nepřihlásil, zřejmě proto, že o jeho existenci vůbec nevěděli. Přitom tyto smlouvy končí promlčením až za 10 let. Allianz pojišťovna, stejně jako kterákoliv jiná, nemůže vyplatit pojistné plnění oprávněné osobě, pokud tato osoba o plnění nepožádá. Ten, kdo životní pojištění uzavírá, nebo uzavřel, by měl o tomto kroku oprávněnou osobu informovat sám. Zároveň pojistitel podle možností a znalosti bližších okolností informuje oprávněnou osobu, dědice anebo notáře v dědickém řízení o existenci smlouvy o životním pojištění.

Ekonomická nálada v eurozóně v březnu mírně klesla

Ekonomická nálada v eurozóně v březnu mírně klesla po předchozích dvou nárůstech za sebou. Spotřebitelská důvěra se však opět zlepšila. Vyplyvá to z údajů Evropské komise. Index ekonomické nálady se snížil na 94,4 bodu z únorových 94,5 bodu. Analytici podle agentury Reuters počítali s mírným nárůstem na 94,6 bodu. Samostatný index podnikatelské nálady klesl na minus 0,30 bodu z minus 0,15 bodu. Nálada v průmyslovém sektoru se výrazně zhoršila, zatímco ve službách zaznamenala mírné zlepšení. Spotřebitelská důvěra v březnu vykazovala již třetí nárůst za sebou díky zlepšeným očekáváním ohledně vývoje ekonomiky a poklesu obav z nezaměstnanosti, napsala agentura Reuters. Míra nezaměstnanosti v eurozóně v lednu stoupla na 10,7 %, tedy na nejvyšší úroveň od zavedení eura. Očekává se, že bude pokračovat v růstu.

VTB potvrdila, že jedná s PPF o koupi podílu v Ingosstrach

Druhá největší ruská banka VTB potvrdila, že jedná s českou finanční skupinou PPF o koupi jejího podílu v ruské pojišťovně Ingosstrach, ovládané miliardářem Olegem Děripaskou, informoval generální ředitel VTB Andrej Kostin.

CaixaBank a Banca Civica vytvoří největší banku ve Španělsku

Španělská banka CaixaBank převezme menšího konkurenta Banca Civica za asi 1 mld. eur (24,6 mld. Kč) formou výměny akcií. Spojením vznikne největší banka ve Španělsku podle majetku, oznámila CaixaBank. Nově vzniklá banka bude mít majetek 342 mld. eur. Překoná tak i domácí banky Santander a BBVA. Nová skupina by rovněž měla bez problémů splnit nové kapitálové požadavky španělské vlády. Dohodu schválila představenstva obou bank a hlasovat o ní musí ještě akcionáři. Dokončena by měla být ve třetím čtvrtletí. Akcionáři Banca Civica obdrží za osm svých akcií pět akcií CaixaBank.

Rekordní škody po katastrofách

Přírodní katastrofy stály loni globální ekonomiku rekordních 370 mld. USD (6,8 bil. Kč). Pojišťovny musely na škodách vyplatit 116 mld. USD, což byla druhá nejvyšší částka v historii za rokem 2005, kdy v USA řádil hurikán Katrina. Vyplyvá to z údajů švýcarské zajišťovny Swiss Re. Loni například bylo zemětřesení v Japonsku a povodeň v Austrálii a Thajsku. Ztráty pojišťoven z katastrof se loni meziročně více než zdvojnásobily.